

CMAC - HUANCAYO S.A.


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de Junio de 2020 (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	631,035	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,105,012
Caja	134,961	Obligaciones a la Vista	5,996
Bco. C. de Reserva del Perú	79,431	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	925,435
Bancos y otras empresas del sist. financiero del país	415,282	Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,011,865
Canje	125	Otras Obligaciones	161,716
Otras Disponibilidades	1,236	DEPÓSITOS DE EMP. DEL SIST. FIN. Y ORG. FIN. INT.	21,737
INV. DISP. PARA LA VTA.	310,884	Depósitos de Ahorro	774
Instrum. Repres. de capital	930	Depósitos a Plazo	20,963
Instrum. Repres. de deuda	309,954	ADEUDOS Y OBLIG. FIN.	423,363
INVERS. A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Instit. Financ. del País	403,675
CARTERA DE CRÉDITOS	4,189,114	A deudos y Obligaciones con Emp. del Ext. y Org. Fin. Int.	19,688
Cartera de Créd. Vigentes	4,280,697	CUENTAS POR PAGAR	81,152
Cartera de Créditos Refin.	50,423	PROVISIONES	456
Cartera de Créd. Vencidos	71,735	Provisión para Créditos Contingentes	260
Cart.de Créd.en Cob.Judicial	62,019	Provisión para litigios y demandas	196
(-) ..Provis. para Créditos....	-275,760	IMPUESTOS CORRIENTES	24
CUENTAS POR COBRAR	18,753	OTROS PASIVOS	8,935
Ctas.por Cobrar por Venta de Bs. y Ss. y Fideicomiso (neto)	35	TOTAL DEL PASIVO	4,640,679
Otras Ctas. por Cobrar (neto)	18,718	PATRIMONIO	IMPORTE
BIENES REALIZABLES	3,010	Capital Social	568,992
REC. EN PAGO Y ADJUD.	3,010	Reservas	77,322
Bienes Realizables	0	Ajustes al Patrimonio	521
Bs. Recib. en Pago y Adjudic.	3,010	Resultados Acumulados	-20,822
PARTICIPACIONES	3,865	Resultado Neto del Ejercicio	19,039
Asoc.y partic.en negoc. conj.	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	645,052
Otras	3,865	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,285,731
INMUEBLES	62,067	Contingentes acreedoras	3,665
MOB. Y EQUIPO (NETO)	62,067	Contracuenta de Cuentas de orden deudoras	5,542,096
ACTIVO INTANGIBLE	5,907	Cuentas de orden acreedoras	5,212,392
DIST. DE LA PLUSVALÍA	5,907	Fideicomisos y comisiones de confianza	12,117
IMPUESTOS CORRIENTES	0		
IMP. A LA RENTA DIFERIDO	44,400		
OTROS ACTIVOS	16,696		
TOTAL DEL ACTIVO	5,285,731		
Contingentes deudoras	3,665		
Cuentas de orden deudoras	5,542,096		
Contracuenta de cuentas de orden acreedoras	5,212,392		
Fideicomisos y comisiones de confianza	12,117		

ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de Junio de 2020
 (Expresado en Miles de Soles)

INGRESOS POR INTERESES	427,380
Disponibles	4,404
Inversiones Disponibles para la Venta	1,055
Inversiones a vencimiento	9
Cartera de Créditos Directos	421,899
Otros Ingresos Financieros	13
GASTOS POR INTERESES	102,851
Obligaciones con el Público	88,595
Depósitos de emp. del sist. fin. y organ. fin. int.	364
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,892
Adeudos y Obligaciones con el Sist. Fin. del País	12,768
Adeudos y Oblig. del Sist. Fin. del Ext. y Org. Fin. Int.	594
Comis. y Otros Cargos por Adeudos y Oblig. Fin.	527
Cuentas por pagar	3
MARGEN FINANCIERO BRUTO	324,529
(-) Provisiones para Créditos Directos	-96,315
MARGEN FINANCIERO NETO	228,214
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,443
Ingresos por Créditos Indirectos	213
Ingresos por Fideicomisos y Comis. de confianza	0
Ingresos Diversos	14,230
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,640
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	14
Prima al Fondo de Seguros de Depósito	9,873
Gastos Diversos	7,753
MARGEN FINAN. NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	225,017
RESULTADO POR OPER. FINANCIERAS (ROF)	1,190
Ganancias (perdidas) en participaciones	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	568
Otros	622
MARGEN OPERACIONAL	226,207
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	192,606
Gastos de Personal y Directorio	146,032
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	44,671
Impuestos y Contribuciones	1,903
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,203
MARGEN OPERACIONAL NETO	24,398
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-552
Provisión para Créditos Indirectos	12
Provis. para Incobrabilidad de Ctas. por Cobrar	-105
Prov. p.Bs.Realiz., recib.en pago,recup.y adj.y otros	-453
Provisión para Litigios y Demandas	-6
RESULTADO DE OPERACIÓN	23,846
Otros ingresos y egresos	3,006
RES.DEL EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	26,852
IMPUESTO A LA RENTA	-7,813
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	19,039

REPORTE N° 2-D
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO
POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO
Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
 Al 30 de Junio de 2020
 (Expresado en Miles de Soles)
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Método Estándar	4,568,117	456,812
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	4,568,117	456,812

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

	APR	Total
Método Estándar	7,163	716
Riesgo de Tasa de Interés	6,906	691
Riesgo Cambiario	257	26
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Merc.	7,163	716

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	891,640	89,164
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	891,640	89,164

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efect. Total: 546,692**(V) Patrimonio Efectivo⁵**

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	617,029
Asignado a cubrir riesgo de crédito	515,585
Asignado a cubrir riesgo de mercado	808
Asignado a cubrir riesgo operacional	100,636
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	138,850
Asignado a cubrir riesgo de crédito	116,022
Asignado a cubrir riesgo de mercado	182
Asignado a cubrir riesgo operacional	22,646
Total Patrimonio Efectivo⁶	755,879

(VI) Ratio de Capital Global (%): 13.83%
CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON
GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
 Resolución SBS N° 1027-2001 (Exp. en Miles de Soles)

Contrato	Monto	Contraparte	Plazo de Contrato	Legis. y Jurisdic.
COFIDE	209,753	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Al 30 de Junio de 2020 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	19,039
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	406
Otros ajustes	
Otro Result. Integral del Ej., Neto de impuestos	406
RESULT. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	19,445

GERENCIA MANCOMUNADA